

渤海理财财收有略系列固定收益类三年封闭式 理财产品 2026 年 12 号 2026 年半年度报告

渤海理财有限责任公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品一定盈利。产品过往业绩并不代表其未来表现。理财非存款，投资需谨慎。

产品管理人：渤海理财有限责任公司

产品托管人：交通银行股份有限公司

报 告 期：2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	渤海银行财收有略系列固定收益类三年封闭式理财产品 2026 年 12 号
产品代码	CSFB3Y26012
登记编码	Z7008426000280 (可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息)
募集方式	公募
运作模式	封闭式净值型
投资性质	固定收益类
风险等级	二级(中低) (该等级为理财产品发行机构评定结果)
产品起始日期	2026-04-01
产品终止日期	2029-05-23

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 报告期内产品净值情况

销售代码	时点指标：报告期末				区间指标：报告期间	
	日期	份额净值	累计净值	资产净值 (元)		年化 收益 率
CSFB3Y26012 A	2026-06-30	1.013736	1.013736	130,540,365.97	成立至今	5.51%
CSFB3Y26012 B	2026-06-30	1.013360	1.013360	5,089,458.56	成立至今	5.36%

注：成立不足一个月，不展示年化收益率。

2.2 报告期内产品收益分配情况

销售代码	收益分配 基准日	权益 登记日	除息日	红利 发放日	每份额现金分红 (元)
—	—	—	—	—	—

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

利用定性分析和定量分析方法，通过对相关金融资产的合理配置，在尽可能保障本金安全和流动性的前提下，追求相对稳定合理的投资回报。

3.2 产品未来表现展望

通过对国内外宏观经济形势、金融市场运行情况综合分析，在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合，力争获取超额收益。

3.3 报告期内产品运作合规守信情况

渤海理财有限责任公司声明：

作为理财产品管理人，在报告期内产品运作严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，在认真控制产品投资风险的基础上，为产品持有人谋求最大利益。

第四章 资产持仓

4.1 期末产品资产持仓情况

序号	资产类别	穿透前占总资产比例	穿透后占总资产比例
1	现金及银行存款	2.59%	5.45%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	6.76%
4	债券	0.00%	25.91%
5	非标准化债权类资产	39.55%	38.22%
6	权益类资产	0.00%	2.86%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	境外资产	0.00%	0.00%
9	商品类资产	0.00%	0.00%
10	另类资产	0.00%	0.00%
11	公募基金	0.00%	20.79%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	57.86%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.00%

注：上表数据因计算结果四舍五入保留两位小数，可能存在尾差。

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为 104.1718%。

4.2 期末产品持有的前十项资产（穿透后）

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额（元）	占总资产的比例
1	重庆信托·绿发实业集合资金信托计划第1期	非标准化债权类资产	A20260508464	49,009,720.80	34.69%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	7,702,463.94	5.45%
3	陆家嘴信托-满天星3号集合资金信托计划	非标准化债权类资产	A20260527521	4,990,391.44	3.53%
4	R001	拆放同业及债券买入返售	S20240204785-20260630-179	2,565,368.81	1.82%
5	GC001	拆放同业及债券买入返售	HRRA17-20260630-178	2,539,262.16	1.80%
6	国家开发银行2025年第八期金融债券	债券	250208.IB	2,200,263.91	1.56%
7	中央汇金投资有限责任公司2025年度第三期中期票据	债券	102582268.IB	1,934,848.19	1.37%
8	国家开发银行2024年第八期金融债券	债券	240208.IB	1,412,580.26	1.00%
9	国家开发银行2025年第二十二期金融债券	债券	250220.IB	1,402,270.41	0.99%
10	国泰中证全指通信设备交易型开放式指数	公募基金	515880	1,399,408.19	0.99%

	证券投资基金				
--	--------	--	--	--	--

4.3 报告期末持有非标准化债权类资产情况

序号	融资客户	项目情况	投资本金 (元)	剩余融 资期限 (天)	到期收 益分配	交易结构	风险 情况
1	重庆绿发实业集团有限公司	重庆信 托·绿发 实业集合 资金信托 计划第 1 期	49,000,000 .00	679	4.7100%	信托贷款	正常
2	通过陆家嘴信托向自然人冯*良提供融资，实际融资人为自然人冯*良。	陆家嘴信 托-满天星 3 号集合 资金信托 计划	5,000,000. 00	688	3.0500%	其他非标 准化债权 类投资	正常

4.4 报告期内关联交易情况

4.4.1 产品持有关联方发行或承销的证券

序号	证券代码	证券简称	交易种类	买入金额（元）	关联方名称
1	-	-	-	-	-

4.4.2 其他关联交易

序号	资产代码	资产名称	交易种类	交易金额（元）	关联方名称
1	-	-	-	-	-

4.4.3 向关联方支付的费用

序号	交易种类	交易金额（元）	关联方名称
1	托管费	5,891.28	交通银行股份有限公司
2	销售服务费	42,526.44	渤海银行股份有限公司
3	管理费	2,672.73	渤海汇金证券资产管理有限公司
4	管理费	534.77	北方国际信托股份有限公司

第五章 风险分析

5.1 理财投资组合流动性风险分析

为保障投资组合的变现能力与产品到期安排相匹配，本理财产品管理人严格遵守相关法律法规及产品销售协议，通过合理安排投资品种和期限结构、控制资产持仓集中度等措施，对理财投资组合的流动性进行管控，降低产品流动性风险。

报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件，流动性风险总体可控。

5.2 理财投资组合其他风险分析

为保障投资组合风险可控，本理财产品管理人严格遵守相关法律法规及产品销售协议，针对信用风险、市场风险等相关风险建立完善的风控机制，在投资运作过程中综合采用多种措施，降低产品相关风险。

报告期内，本产品未发生重大信用风险、市场风险等事件，相关风险总体可控。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户号码	开户单位
1	资金托管账户	交通银行股份有限公司天津市分行渤海理财财收有略固收三年封闭 26 年 12 号	12006618901500 3284916	交通银行股份有限公司

第七章 理财投资合作机构信息

序号	投资合作机构名称
1	重庆国际信托股份有限公司
2	陕西省国际信托股份有限公司
3	陆家嘴国际信托有限公司
4	华润深国投信托有限公司
5	渤海汇金证券资产管理有限公司
6	北方国际信托股份有限公司

注：上表数据为报告期末日终的存量情况。

第八章 影响投资者决策的其他重要信息

无其他影响投资者决策的其他重要信息。

第九章 托管人报告

交通银行股份有限公司声明：

托管人已完成对管理人出具的渤海理财财收有略系列固定收益类三年封闭式理财产品 2026 年 12 号 2026 年上半年度管理报告的复核工作，针对报告中“2.1 报告期内产品净值情况”、“4.1 期末产品资产持仓情况”中的穿透前总资产比例、“4.3 报告期末持有非标准化债权类资产情况”中的投资本金、“4.4.3 向关联方支付的费用”中交易种类为托管费的交易金额、“第六章投资账户信息”相关内容进行复核，经核实，上述内容均核对无误。

2026 年 1 月至 6 月，托管人在渤海理财财收有略系列固定收益类三年封闭式理财产品 2026 年 12 号的资金托管过程中，严格遵守了有关法律法规和托管协议，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财持有人利益的行为。

2026 年 1 月至 6 月，管理人在渤海理财财收有略系列固定收益类三年封闭式理财产品 2026 年 12 号的投资运作、产品单位净值计算、理财费用开支问题方面，托管人未发现存在损害理财持有人利益的行为。